证券代码：002948　　证券简称：青岛银行　　公告编号：2021-030

青岛银行股份有限公司配股公开发行证券预案（修订稿）

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

重要内容提示：

1.青岛银行股份有限公司（以下简称“青岛银行”或“本行”）本次公开发行证券拟采用向原股东配售股份（以下简称“本次配股”）的方式进行。

2.本次配股完成后，本行股本数量和净资产规模将会有较大幅度的增加，而募集资金从投入到产生效益需要一定的时间周期，本行利润实现和股东回报仍主要依赖于本行的现有业务，从而导致短期内本行的每股收益和加权平均净资产收益率等指标可能出现一定幅度的下降，即本行配股发行股票后即期回报存在被摊薄的风险。详见《青岛银行股份有限公司向原股东配售股份摊薄即期回报的风险提示、填补措施及相关主体承诺》的相关内容。

3.本次预案是本行董事会对本次配股的说明，任何与之相反的声明均属不实陈述。

4.本次预案所述事项并不代表审批机关对于本次配股相关事项的实质性判断、确认或批准，本次预案所述本次配股相关事项的生效和完成尚待取得有关审批机关的批准或核准。

一、本次配股符合相关法律法规关于配股公开发行条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行管理办法》《发行监管问答——关于引导规范上市公司融资行为的监管要求（修订版）》《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等有关法律、法规和规范性文件的规定，本行董事会对照 A 股和 H 股上市公司关于配股的相关资格、条件的要求，经认真逐项核对，确认本行已经符合本次配股的条件。

二、本次配股概况

（一）发行股票的种类和面值

本次配股发行的股票种类为 A 股和 H 股，每股面值为人民币 1.00 元。

（二）发行方式

采用向原股东配售股份的方式进行。

（三）配股基数、比例和数量

本次 A 股配股以 A 股配股股权登记日收市后的 A 股股份总数为基数，按照每 10 股配售 3 股的比例向全体 A 股股东配售。本次 H 股配股以 H 股配股股权登记日确定的全体 H 股股份总数为基数，按照每 10 股配售 3 股的比例向全体 H 股股东配售。配售股份不足 1 股的，按照证券所在地交易所、证券登记结算机构的有关规定处理。

A 股和 H 股配股比例相同。若以本行截至 2021 年 3 月 31 日的总股本 **4,509,690,000** 股为基数测算，本次可配售股份数量总计 **1,352,907,000** 股，其中 A 股可配售股份数量为 **823,996,506** 股，H 股可配售股份数量为 **528,910,494** 股。本次配股实施前，若因本行送股、资本公积金转增股本及其他原因导致本行总股本变动，则配售股份数量按照变动后的总股本进行相应调整。

（四）定价原则及配股价格

1.定价原则

（1）参考本行股票在二级市场的价格、市盈率及市净率等估值指标，并综合考虑本行的发展与股东利益等因素；

（2）考虑本行未来三年的核心一级资本需求；

（3）遵循本行与保荐机构（承销商）协商确定的原则。

2.配股价格

本次配股价格系根据刊登发行公告前 A 股与 H 股市场交易的情况，采用市价折扣法确定配股价格，最终配股价格由董事会授权人士在发行前根据市场情况与保荐机构（承销商）协商确定。A 股和 H 股配股价格经汇率调整后保持一致。

（五）配售对象

本次配股 A 股配售对象为 A 股配股股权登记日当日收市后在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的本行全体 A 股股东，H 股配售对象为 H 股配股股权登记日确定的本行全体 H 股股东。本次配股股权登记日将在中国证监会核准本次配股方案后另行确定。

（六）本次配股前滚存未分配利润的分配方案

本次配股前本行滚存的未分配利润由 A 股和 H 股配股完成后的全体股东依其持股比例享有。

（七）发行时间

本次配股经监管部门与交易所核准后在规定期限内择机向全体股东配售股份。

（八）承销方式

本次 A 股配股采用代销方式，H 股配股采用包销方式。

（九）本次配股募集资金投向

本次配股募集资金不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）。本次配股募集的资金在扣除相关发行费用后的净额将全部用于补充本行的核心一级资本，提高本行资本充足率，支持本行未来业务持续健康发展，增强本行的资本实力及竞争力。

（十）本次配股决议的有效期限

本次配股的决议自本行股东大会、A 股类别股东大会、H 股类别股东大会审议通过之日起 12 个月内有效。

（十一）本次配股股票的上市流通

本次 A 股配股完成后，获配 A 股股票将按照有关规定在深圳证券交易所上市流通。

本次 H 股配股完成后，获配 H 股股票将按照有关规定在香港联合交易所上市流通。

本次配股预案已经本行第七届董事会第四十二次会议以及 2021 年第一次临时股东大会、2021 年第一次 A 股类别股东大会、2021 年第一次 H 股类别股东大会审议通过。本次配股已经取得中国银保监会青岛监管局于 2021 年 4 月 15 日出具的《青岛银保监局关于青岛银行配股方案的批复》（青银保监复〔2021〕140 号）。

本次配股预案待取得中国证监会核准及本次交易涉及的其他必要批准后方可实施。

三、财务会计信息及管理层讨论与分析

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行按照企业会计准则编制的 2018 年度、2019 年度和 2020 年度财务报表进行了审计，出具了标准无保留意见的审计报告，审计报告号分别为毕马威华振审字第 1901409 号、毕马威华振审字第 2000948 号和毕马威华振审字第 2102032 号。本行 2021 年第一季度财务报表未经审计。

本节中引用的 2018 年度、2019 年度和 2020 年度财务数据为本行经审计的按照企业会计准则编制的财务报表中的数据；引用的 2021 年 1-3 月财务数据为本行 2021 年第一季度未经审计的财务报表中的数据。如无特殊说明，本节数据为本行合并口径数据，所述的金额币种为人民币。

（一）最近三年及一期合并财务报表

1.合并资产负债表

单位：千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	36,229,591	47,219,397	39,704,840	29,554,430
存放同业及其他金融机构款项	4,471,752	2,568,919	1,312,468	1,542,437
贵金属	112,656	112,656	113,223	113,459
拆出资金	–	–	3,313,603	4,110,464
衍生金融资产	272,538	286,400	12,436	–
买入返售金融资产	8,848,075	9,726,476	2,325,771	300,262
发放贷款和垫款	218,988,079	202,358,484	169,158,291	123,366,891
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	39,814,137	37,250,405	22,912,561	22,361,816
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	66,257,782	66,828,002	54,973,781	53,002,751
以摊余成本计量的金融投资	71,902,761	74,157,602	64,491,058	70,032,056
长期应收款	9,665,083	11,001,178	9,037,819	7,766,698
固定资产	2,996,157	3,020,960	2,838,610	2,914,152
在建工程	238,997	226,808	210,203	210,203
使用权资产	827,080	826,821	818,928	不适用
无形资产	251,723	252,518	194,243	165,153
递延所得税资产	2,506,402	2,468,017	1,581,905	1,152,778
其他资产	1,589,689	1,522,962	622,410	1,064,952
资产总计	464,972,502	459,827,605	373,622,150	317,658,502
负债：				
向中央银行借款	14,033,211	11,207,069	5,536,650	10,878,835
同业及其他金融机构存放款项	6,718,872	17,024,732	16,462,527	11,632,982
拆入资金	13,304,722	12,947,575	9,916,257	7,207,066
衍生金融负债	274,857	288,347	8,805	–
卖出回购金融资产款	24,556,156	33,099,349	16,027,082	14,850,333
吸收存款	278,637,450	275,750,710	215,425,403	177,911,247
应付职工薪酬	616,882	864,886	827,256	755,237
应交税费	755,848	598,798	330,911	119,708
预计负债	118,397	102,263	99,715	104,964
应付债券	90,481,885	72,834,508	76,858,899	65,240,507
租赁负债	457,362	453,671	427,429	不适用
其他负债	3,248,320	3,748,839	1,223,298	1,460,899
负债合计	433,203,962	428,920,747	343,144,232	290,161,778
股东权益：				
股本	4,509,690	4,509,690	4,509,690	4,058,713
其他权益工具				
其中：优先股	7,853,964	7,853,964	7,853,964	7,853,964
资本公积	8,337,869	8,337,869	8,337,869	6,826,276
其他综合收益	232,650	32,717	658,230	553,193
盈余公积	1,859,737	1,859,737	1,626,662	1,403,575
一般风险准备	4,981,263	4,981,263	4,400,258	3,969,452
未分配利润	3,264,387	2,618,980	2,528,787	2,319,800
归属于母公司股东权益合计	31,130,514	30,285,174	29,915,460	26,984,973
少数股东权益	638,026	621,684	562,458	511,751
股东权益合计	31,768,540	30,906,858	30,477,918	27,496,724
负债和股东权益总计	464,972,502	459,827,605	373,622,150	317,658,502

2.合并利润表

单位：千元

项目	2021 年 1-3 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
一、营业收入				
利息收入	4,376,131	17,168,922	14,515,004	11,886,901
利息支出	−2,364,673	−9,022,391	−7,668,949	−7,422,872
利息净收入	2,011,458	8,146,531	6,846,055	4,464,029
手续费及佣金收入	436,526	1,855,260	1,346,116	943,582
手续费及佣金支出	−29,618	−163,636	−129,236	−77,825
手续费及佣金净收入	406,908	1,691,624	1,216,880	865,757
投资收益	289,163	1,466,051	1,148,342	1,923,929
公允价值变动损益	61,619	−237,080	228,383	−303,689
汇兑损益	63,539	−547,799	156,176	407,921
其他收益	7,065	23,030	17,071	7,707
其他业务收入	539	1,954	4,185	6,801
资产处置损失	−302	−3,650	−777	−502
营业收入合计	2,839,989	10,540,661	9,616,315	7,371,953
二、营业支出				
税金及附加	−34,631	−133,315	−101,186	−74,848
业务及管理费	−714,336	−3,542,707	−3,065,576	−2,430,802
信用减值损失	−1,374,836	−4,143,756	−3,626,792	−2,383,172
其他业务成本	–	−646	−797	−3,831
营业支出合计	−2,123,803	−7,820,424	−6,794,351	−4,892,653
三、营业利润	716,186	2,720,237	2,821,964	2,479,300
加：营业外收入	4,326	21,815	23,553	4,048
减：营业外支出	−3,063	−13,756	−16,962	−7,332
四、利润总额	717,449	2,728,296	2,828,555	2,476,016
减：所得税费用	−55,700	−274,998	−493,033	−432,627
五、净利润	661,749	2,453,298	2,335,522	2,043,389
归属于母公司股东的净利润	645,407	2,394,072	2,284,815	2,023,352
少数股东损益	16,342	59,226	50,707	20,037
六、其他综合收益的税后净额	199,933	−625,513	105,037	1,016,364
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	199,933	−625,513	105,037	1,016,364
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定受益计划变动额	53	−600	−1,650	−2,498
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动	−77,485	−642,643	63,549	996,848
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用损失准备	277,365	17,730	43,138	22,014
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	–	–	–	–
七、综合收益总额	861,682	1,827,785	2,440,559	3,059,753
归属于母公司股东的综合收益总额	845,340	1,768,559	2,389,852	3,039,716
归属于少数股东的综合收益总额	16,342	59,226	50,707	20,037
八、每股收益				
（一）基本每股收益（元/股）	0.14	0.42	0.39	0.37
（二）稀释每股收益（元/股）	0.14	0.42	0.39	0.37

3.合并现金流量表

单位：千元

项目	2021 年 1-3 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	2,734,469	59,440,575	37,115,060	15,592,066
同业及其他金融机构存放款项净增加额	–	600,021	4,784,097	–
拆入资金净增加额	355,837	3,018,767	2,726,981	1,330,560
卖出回购金融资产款净增加额	–	17,067,937	1,179,371	2,946,548
向中央银行借款净增加额	2,824,312	5,694,999	–	10,194,795
存放中央银行款项净减少额	582,351	–	1,385,277	206,409
买入返售金融资产净减少额	882,600	–	–	3,284,200
存放同业及其他金融机构款项净减少额	–	–	200,000	–
拆出资金净减少额	–	2,801,364	1,061,906	–
长期应收款净减少额	1,302,221	–	–	–
收取的利息、手续费及佣金	3,855,686	14,300,467	10,655,490	7,637,358
收到的其他与经营活动有关的现金	19,178	1,889,711	1,157,525	763,311
经营活动现金流入小计	12,556,654	104,813,841	60,265,707	41,955,247
发放贷款和垫款净增加额	−17,811,826	−36,018,021	−48,460,968	−30,127,157
存放同业及其他金融机构款项净增加额	–	–	–	−200,000
拆出资金净增加额	–	–	–	−3,495,258
存放中央银行款项净增加额	–	−2,625,978	–	–
买入返售金融资产净增加额	–	−7,407,980	−2,026,600	–
同业及其他金融机构存放款项净减少额	−10,273,822	–	–	−13,349,239
长期应收款净增加额	–	−2,160,869	−1,386,300	−3,688,670
向中央银行借款净减少额	–	–	−5,271,556	–
卖出回购金融资产款净减少额	−8,538,975	–	–	–
支付的利息、手续费及佣金	−1,644,263	−5,807,007	−4,853,672	−4,870,875
支付给职工以及为职工支付的现金	−706,109	−1,676,853	−1,621,722	−1,271,219
支付的各项税费	−222,749	−1,595,976	−1,273,145	−1,219,891
支付的其他与经营活动有关的现金	−668,720	−2,227,698	−2,377,479	−4,587,418
经营活动现金流出小计	−39,866,464	−59,520,382	−67,271,442	−62,809,727
经营活动（所用）/产生的现金流量净额	−27,309,810	45,293,459	−7,005,735	−20,854,480
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	20,337,695	57,207,409	52,477,166	90,679,422
取得投资收益及利息收到的现金	1,842,713	6,864,343	6,484,979	6,690,448
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	465	12,136	26,955	4,878
投资活动现金流入小计	22,180,873	64,083,888	58,989,100	97,374,748
投资支付的现金	−20,793,411	−93,725,231	−48,872,103	−68,108,476
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	−87,343	−729,936	−301,351	−276,737
投资活动现金流出小计	−20,880,754	−94,455,167	−49,173,454	−68,385,213
投资活动产生/（所用）的现金流量净额	1,300,119	−30,371,279	9,815,646	28,989,535
三、筹资活动产生的现金流量				
发行普通股收到的现金	–	–	1,962,570	–
发行债券收到的现金	31,938,118	60,472,387	83,798,288	96,917,942
筹资活动现金流入小计	31,938,118	60,472,387	85,760,858	96,917,942
偿还债务支付的现金	−14,517,166	−64,300,618	−74,130,000	−102,440,000
偿还债务利息支付的现金	−402,760	−2,735,962	−638,284	−775,930
分配股利所支付的现金	−278	−1,397,628	−1,420,742	−1,319,008
偿还租赁负债支付的现金	−38,089	−150,363	−96,505	–
筹资活动现金流出小计	−14,958,293	−68,584,571	−76,285,531	−104,534,938
筹资活动产生/（所用）的现金流量净额	16,979,825	−8,112,184	9,475,327	−7,616,996
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,400	−31,264	3,329	15,793
五、现金及现金等价物净增加额	−9,021,466	6,778,732	12,288,567	533,852
加：期/年初现金及现金等价物余额	29,279,481	22,500,749	10,212,182	9,678,330
六、期/年末现金及现金等价物余额	20,258,015	29,279,481	22,500,749	10,212,182

（二）最近三年及一期母公司财务报表

1.母公司资产负债表

单位：千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	36,183,940	47,173,947	39,704,840	29,554,430
存放同业及其他金融机构款项	3,766,018	1,767,485	1,307,010	1,540,521
贵金属	112,656	112,656	113,223	113,459
拆出资金	–	–	3,515,038	4,110,464
衍生金融资产	272,538	286,400	12,436	–
买入返售金融资产	8,848,075	9,726,476	2,325,771	300,262
发放贷款和垫款	218,988,079	202,358,484	169,158,291	123,366,891
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	39,814,137	37,250,405	22,912,561	22,361,816
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	66,257,782	66,828,002	54,973,781	53,002,751
以摊余成本计量的金融投资	71,902,761	74,157,602	64,491,058	70,032,056
长期股权投资	1,510,000	1,510,000	510,000	510,000
固定资产	2,758,084	2,781,066	2,837,723	2,912,866
在建工程	238,997	226,808	210,203	210,203
使用权资产	816,508	814,438	817,857	不适用
无形资产	246,220	247,710	191,986	162,533
递延所得税资产	2,435,007	2,357,024	1,512,501	1,116,928
其他资产	1,539,134	1,472,959	619,895	1,037,940
资产总计	455,689,936	449,071,462	365,214,174	310,333,120
负债：				
向中央银行借款	14,033,211	11,207,069	5,536,650	10,878,835
同业及其他金融机构存放款项	7,120,989	17,305,182	16,792,558	11,672,892
拆入资金	5,302,835	3,624,918	2,552,359	966,351
衍生金融负债	274,857	288,347	8,805	–
卖出回购金融资产款	24,556,156	33,099,349	16,027,082	14,850,333
吸收存款	278,637,450	275,750,710	215,425,403	177,911,247
应付职工薪酬	576,980	817,304	800,981	727,727
应交税费	737,435	537,747	287,861	105,859
预计负债	118,397	102,263	99,715	104,964
应付债券	90,481,885	72,834,508	76,858,899	65,240,507
租赁负债	447,401	441,849	427,296	不适用
其他负债	2,440,205	2,916,946	557,689	912,068
负债合计	424,727,801	418,926,192	335,375,298	283,370,783
股东权益：				
股本	4,509,690	4,509,690	4,509,690	4,058,713
其他权益工具				
其中：优先股	7,853,964	7,853,964	7,853,964	7,853,964
资本公积	8,337,869	8,337,869	8,337,869	6,826,276
其他综合收益	232,650	32,717	658,230	553,193
盈余公积	1,859,737	1,859,737	1,626,662	1,403,575
一般风险准备	4,981,263	4,981,263	4,400,258	3,969,452
未分配利润	3,186,962	2,570,030	2,452,203	2,297,164
归属于母公司股东权益合计	30,962,135	30,145,270	29,838,876	26,962,337
股东权益合计	30,962,135	30,145,270	29,838,876	26,962,337
负债和股东权益总计	455,689,936	449,071,462	365,214,174	310,333,120

2.母公司利润表

单位：千元

项目	2021 年 1-3 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
一、营业收入				
利息收入	4,215,761	16,546,786	14,018,672	11,557,250
利息支出	−2,271,829	−8,678,967	−7,374,263	−7,167,376
利息净收入	1,943,932	7,867,819	6,644,409	4,389,874
手续费及佣金收入	418,437	1,696,673	1,227,397	828,899
手续费及佣金支出	−55,373	−177,847	−123,305	−73,548
手续费及佣金净收入	363,064	1,518,826	1,104,092	755,351
投资收益	289,163	1,466,051	1,148,342	1,923,929
公允价值变动损益	61,619	−237,080	228,383	−303,689
汇兑损益	63,539	−547,799	156,176	407,921
其他收益	5,167	12,799	17,071	7,707
其他业务收入	1,048	4,369	6,732	9,956
资产处置损失	−355	−3,650	−777	−502
营业收入合计	2,727,177	10,081,335	9,304,428	7,190,547
二、营业支出				
税金及附加	−34,178	−127,127	−100,031	−73,666
业务及管理费	−687,540	−3,445,284	−3,002,250	−2,369,773
信用减值损失	−1,349,064	−3,936,141	−3,497,663	−2,318,660
其他业务成本	–	−646	−797	−3,831
营业支出合计	−2,070,782	−7,509,198	−6,600,741	−4,765,930
三、营业利润	656,395	2,572,137	2,703,687	2,424,617
加：营业外收入	4,326	4,933	2,295	3,690
减：营业外支出	−3,062	−13,756	−16,962	−7,132
四、利润总额	657,659	2,563,314	2,689,020	2,421,175
减：所得税费用	−40,727	−232,562	−458,153	−418,675
五、净利润	616,932	2,330,752	2,230,867	2,002,500
六、其他综合收益的税后净额	199,933	−625,513	105,037	1,016,364
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定受益计划变动额	53	−600	−1,650	−2,498
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动	−77,485	−642,643	63,549	996,848
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用损失准备	277,365	17,730	43,138	22,014
七、综合收益总额	816,865	1,705,239	2,335,904	3,018,864

3.母公司现金流量表

单位：千元

项目	2021 年 1-3 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	2,734,469	59,440,575	37,115,060	15,592,066
同业及其他金融机构存放款项净增加额	–	550,240	5,074,218	–
拆入资金净增加额	1,690,837	1,070,079	1,576,179	–
卖出回购金融资产款净增加额	–	17,067,937	1,179,371	2,946,548
向中央银行借款净增加额	2,824,312	5,694,999	–	10,194,795
存放中央银行款项净减少额	582,015	–	1,385,277	206,409
买入返售金融资产净减少额	882,600	–	–	3,284,200
存放同业及其他金融机构款项净减少额	–	–	200,000	–
拆出资金净减少额	–	3,001,364	861,906	–
收取的利息、手续费及佣金	3,682,219	13,320,840	10,020,812	7,158,067
收到的其他与经营活动有关的现金	14,498	1,861,182	1,025,818	411,702
经营活动现金流入小计	12,410,950	102,007,216	58,438,641	39,793,787
发放贷款和垫款净增加额	−17,811,826	−36,018,021	−48,460,968	−30,127,157
存放同业及其他金融机构款项净增加额	–	–	–	−200,000
拆出资金净增加额	–	–	–	−3,495,258
存放中央银行款项净增加额	–	−2,582,006	–	–
买入返售金融资产净增加额	–	−7,407,980	−2,026,600	–
同业及其他金融机构存放款项净减少额	−10,152,085	–	–	−13,437,170
卖出回购金融资产款净减少额	−8,538,975	–	–	–
拆入资金净减少额	–	–	–	−1,793,451
向中央银行借款净减少额	–	–	−5,271,556	–
支付的利息、手续费及佣金	−1,591,473	−5,482,527	−4,525,435	−4,655,259
支付给职工以及为职工支付的现金	−681,785	−1,633,517	−1,578,808	−1,239,928
支付的各项税费	−203,471	−1,485,218	−1,228,912	−1,178,610
支付的其他与经营活动有关的现金	−647,394	−2,174,238	−2,357,233	−4,504,551
经营活动现金流出小计	−39,627,009	−56,783,507	−65,449,512	−60,631,384
经营活动(所用)/产生的现金流量净额	−27,216,059	45,223,709	−7,010,871	−20,837,597
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	20,337,695	57,207,409	52,477,166	90,679,422
取得投资收益及利息收到的现金	1,842,713	6,864,343	6,484,979	6,690,448
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	79	12,136	26,659	4,878
投资活动现金流入小计	22,180,487	64,083,888	58,988,804	97,374,748
投资支付的现金	−20,793,411	−93,725,231	−48,872,103	−68,108,476
取得子公司支付的现金	–	−1,000,000	–	–
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	−83,361	−463,328	−300,971	−276,111
投资活动现金流出小计	−20,876,772	−95,188,559	−49,173,074	−68,384,587
投资活动产生/(所用)的现金流量净额	1,303,715	−31,104,671	9,815,730	28,990,161
三、筹资活动产生的现金流量				
发行普通股收到的现金	–	–	1,962,570	–
发行债券收到的现金	31,938,118	60,472,387	83,798,288	96,917,942
筹资活动现金流入小计	31,938,118	60,472,387	85,760,858	96,917,942
偿还债务支付的现金	−14,517,166	−64,300,618	−74,130,000	−102,440,000
偿还债务利息支付的现金	−402,760	−2,735,962	−638,284	−775,930
分配股利所支付的现金	−278	−1,397,628	−1,420,742	−1,319,008
偿还租赁负债支付的现金	−36,534	−144,493	−94,995	–
筹资活动现金流出小计	−14,956,738	−68,578,701	−76,284,021	−104,534,938
筹资活动产生/(所用)的现金流量净额	16,981,380	−8,106,314	9,476,837	−7,616,996
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,400	−31,264	3,329	15,793
五、现金及现金等价物净增加额	−8,922,564	5,981,460	12,285,025	551,361
加：期/年初现金及现金等价物余额	28,476,751	22,495,291	10,210,266	9,658,905
六、期/年末现金及现金等价物余额	19,554,187	28,476,751	22,495,291	10,210,266

（三）本行的主要财务指标和监管指标

1.本行最近三年及一期主要财务指标

项目	2021 年 1-3 月	2020 年	2019 年	2018 年
基本每股收益（元/股）	0.14	0.42	0.39	0.37
稀释每股收益（元/股）	0.14	0.42	0.39	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.14	0.42	0.39	0.37
加权平均净资产收益率（%）	11.30	8.56	8.27	8.36
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	11.20	8.51	8.24	8.35

注：2021 年 1-3 月加权平均净资产收益率为年化数据。

2.本行最近三年及一期主要监管指标

最近三年及一期，本行资本充足率等各项风险控制指标均持续符合相关监管要求。主要风险控制指标如下：

指标	监管标准	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本充足率（%）	≥10.5	15.59	14.11	14.76	15.68
一级资本充足率（%）	≥8.5	11.31	11.31	11.33	11.82
核心一级资本充足率（%）	≥7.5	8.44	8.35	8.36	8.39
杠杆率（%）	≥4	6.17	6.14	7.46	7.92
流动性覆盖率（%）	≥100	164.98	152.42	142.27	125.95
流动性比例（%）	≥25	75.41	65.44	68.84	60.55
不良贷款率（%）	≤5	1.51	1.51	1.65	1.68
拨备覆盖率（%）		174.05	169.62	155.09	168.04
贷款拨备率（%）		2.63	2.56	2.56	2.82

（四）管理层讨论与分析

1.资产

最近三年及一期，本行的资产构成情况如下：

单位：千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	36,229,591	47,219,397	39,704,840	29,554,430
存放同业及其他金融机构款项	4,471,752	2,568,919	1,312,468	1,542,437
贵金属	112,656	112,656	113,223	113,459
拆出资金	–	–	3,313,603	4,110,464
衍生金融资产	272,538	286,400	12,436	–
买入返售金融资产	8,848,075	9,726,476	2,325,771	300,262
发放贷款和垫款	218,988,079	202,358,484	169,158,291	123,366,891
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	39,814,137	37,250,405	22,912,561	22,361,816
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	66,257,782	66,828,002	54,973,781	53,002,751
以摊余成本计量的金融投资	71,902,761	74,157,602	64,491,058	70,032,056
长期应收款	9,665,083	11,001,178	9,037,819	7,766,698
固定资产	2,996,157	3,020,960	2,838,610	2,914,152
在建工程	238,997	226,808	210,203	210,203
使用权资产	827,080	826,821	818,928	不适用
无形资产	251,723	252,518	194,243	165,153
递延所得税资产	2,506,402	2,468,017	1,581,905	1,152,778
其他资产	1,589,689	1,522,962	622,410	1,064,952
资产总计	464,972,502	459,827,605	373,622,150	317,658,502

报告期各期末，本行的资产总额分别为 **3,176.59** 亿元、**3,736.22** 亿元、**4,598.28** 亿元和 **4,649.73** 亿元。截至 2021 年 3 月 31 日，本行发放贷款和垫款账面价值为 **2,189.88** 亿元，占资产总额的比例为 **47.10%**；以摊余成本计量的金融投资账面价值为 **719.03** 亿元，占资产总额的比例为 **15.46%**；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资账面价值为 **662.58** 亿元，占资产总额的比例为 **14.25%**；现金及存放中央银行款项账面价值为 **362.30** 亿元，占资产总额的比例为 **7.79%**。本行资产结构持续优化。

2.负债

最近三年及一期，